

תקנון הקופה איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלולית  
קופות מספר –258(כללי), 1062 (מסלול מניות), 1063 (מסלול מט"ח), 2238 (מסלול כהלכה), 1068  
(מסלול טווח קצר), 1064 (מסלול אג"ח) ו- 9431 (מסלול חו"ל)  
ליום 17.09.2015

## תקנון איילון - תגמולים ואישית לפיצויים - מסלולית

### פרק א' - הגדרות מונחים ומבוא

- החברה / החברה המנהלת** - איילון פנסיה וגמל בע"מ;
- הקופה** - איילון-תגמולים ואישית לפיצויים- מסלולית;
- הממונה** - הממונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר;
- ההסדר התחיקתי** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה- 2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד- 1964, (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג- 1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטורים"), חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 וכל חוק, תקנות, צווים, הוראות וחוזרים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- חשבון או חשבונות** - חשבונות החברה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה;
- עמית** - מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב;
- עמית עצמאי** - כהגדרתו בחוק קופות הגמל;
- עמית שיתופי** - כהגדרתו בחוק קופות הגמל;
- עמית שכיר** - כהגדרתו בחוק קופות הגמל;
- מעביד** - אדם המשלם שכר לעמית שכיר ומפקיד עבורו כספים בקופה;
- סכום הצבירה** - סך כל הכספים הרשומים בקופה על שם העמית והנוסעים מהתקבולים והמרווחים שנצברו;
- תגמולים** - סכום הון המשולם מהקופה בהתאם לתקנון זה לעמית שכיר או לעמית עצמאי, לעמית שיתופי או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופה לזכות אותם עמיתים.
- תקבולים** - כל הכספים שהתקבלו בקופה עבור העמית בהתאם להסדר התחיקתי;
- מוטב** - מי שזכאי לקבל כספים לקבל כספים מהקופה בשל מותו של עמית בקופה, בהתאם לרישומי הקופה, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה;

מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

בכל מקום בתקנון זה בו מצוינת הוראה של ההסדר התחיקתי, תהא הכוונה לנוסח העדכני של הוראה זו.

כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד כולל אף לשון רבים וכן להיפך, ומילים המופיעות במין זכר כוללות מין נקבה, ולהיפך.

## **פרק ב' - שם הקופה**

1. איילון- תגמולים ואישית לפיצויים מסלולית.

## **פרק ג' - מטרת הקופה**

2. קופת גמל לתגמולים לעצמאים, קופת גמל לתגמולים לשכירים וקופת גמל אישית לפיצויים.

## **פרק ד' - החברה המנהלת**

3. החברה המנהלת תעשה את כל הפעולות שיש לעשותן על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותמנע מלעשות כל פעולה שהוראות אלה אוסרות לעשותה.

4. החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת מנהל רשות המיסים.

## **פרק ה' - ניהול הקופה**

5. החברה המנהלת תנהל את הקופה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

6. החברה המנהלת תשקיע את תקבולי הקופה, רווחי הקופה וסכומים כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. בקופה יהיו ששה מסלולי השקעה כמפורט להלן:

6.1. מסלול כללי – בו תשקיע החברה המנהלת לפי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

6.2. מסלול מניות – בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול במניות או בניירות ערך המירים למניות ו/או בנגזרים למניות ו/או במדדים למניות ו/או בסלי מניות הנסחרים בארץ ו/או בחו"ל ו/או באיזה מהנכסים האמורים לעיל באמצעות תעודות השתתפות של קרנות נאמנות, והיתרה על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

6.3. מסלול מט"ח – בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח מט"ח ו/או צמוד מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או במט"ח ו/או בנגזרים למט"ח בישראל ו/או בחו"ל ו/או באיזה מהנכסים האמורים לעיל באמצעות תעודות השתתפות של קרנות נאמנות, והיתרה על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

6.4. מסלול טווח קצר – בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול כפי שיוחלט על ידה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה הבלעדי ובלבד שלא תשקיע במניות ו/או אופציות על מניות ו/או אופציות על מדדי המניות והמח"מ של הנכסים לא יעלה על שנה.

6.5. מסלול אג"ח – בו תשקיע החברה לפחות 90% מנכסי המסלול באג"ח מדינה ואג"ח קונצרניות והיתרה על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שלא יושקעו במניות וניירות ערך המירים למניות.

6.6. מסלול כהלכה- בו תשקיע החברה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

6.7. מסלול חו"ל - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אגח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

7. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
8. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.א. ועמית יהיה רשאי, בכל עת, להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה. עמית שלא יציין בעת הצטרפותו לקופה, לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול הכללי זאת כל עוד לא ייתן הוראה אחרת.
9. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי.

### **פרק ו' - חברות בקופה**

10. עמית בקופה יכול שיהא כל יחיד, אשר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי רשאי להצטרף כעמית בקופת גמל לתגמולים לעצמאים, בקופת גמל לתגמולים לשכירים ובקופת גמל אישית לפיצויים, ובלבד:
- 10.1. שהחברה המנהלת אישרה את בקשת ההצטרפות שהגיש לה בכתב, באופן הנהוג אצל החברה המנהלת.
- 10.2. שהופקד בקופה לפחות תשלום אחד בעבורו.
11. בביצוע פעולות בחשבון העמית בקופה, יהא על העמית להמציא לקופה מסמכים ואישורים בהתאם לנהלי החברה המנהלת הכפופים להוראות ההסדר התחיקתי.
12. עמית יחדל להיות חבר בקופה בכל אחד מהמקרים הבאים:
- 12.1. במותו.
- 12.2. אם פדה או העביר את כל סכום צבירה.

### **פרק ז' - זכויות העמיתים בקופה**

13. החברה המנהלת לא תפלה בין זכויות העמיתים בקופה.
14. עמית לא יהא רשאי להעביר לאחר או לשעבד את זכויותיו בחשבון לאחר אלא בהתאם להסדר התחיקתי.
15. עמית יהא רשאי לעיין בכל עת בחשבונו.

### **פרק ח' - הפקדות לקופה**

16. הפקדות לקופה תהיינה בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי.
17. הפקדות עמית עצמאי תבוצענה ללא הפקדות מקבילות של מעביד.
18. הפקדות לעמית שכיר תהיינה מורכבות מסכום שינכה המעביד ממשכורתו של העמית וכן מסכום שיפקיד עבורו המעביד, בשיעורים המוסכמים בין העמית למעביד והכפופים להוראות ההסדר התחיקתי.
19. הפקדות המעביד עבור העמית השכיר תהינה הפקדות חודשיות רצופות במזומנים בלבד, ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחיקתי. לא הפקיד המעביד הפקדות כאמור בהסדר התחיקתי, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### **פרק ט' - משיכת כספים מהקופה**

20. עמית הזכאי למשוך כספים מסכום הצבירה לזכותו, החברה תפעל לגביו על פי ההסדר התחיקתי.
21. החברה המנהלת לא תשלם לזכאים לקבל מהקופה כספים, סכומים העולים על הצבירה לזכות העמית בקופה.
22. תקבולי העמית ישולמו לו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי, בניכוי כל חוב שהעמית יהיה חייב באותה שעה לקופה ו/או לחברה המנהלת, הכל בכפוף לקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.
23. בכל מקרה של תשלום כספים על ידי החברה המנהלת על פי תקנון זה ו/או ההסדר התחיקתי, תשלם החברה המנהלת, את הכספים האמורים ובלבד שצורפו לבקשת תשלום הכספים כל המסמכים אשר החברה המנהלת תדרוש כתנאי מוקדם לתשלום.
24. אם עד ליום ביצוע התשלום לא הצליחה החברה המנהלת, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה המנהלת ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה המנהלת תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור, ובכל מקרה לא יאוחר מחודש מיום ביצוע התשלום.
25. לאחר שמשך העמית תגמולים מחשבונו, לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים באותו חשבון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
26. בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה המנהלת, תנכה החברה את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. החברה המנהלת תעביר לזכאי את הסכום לו הוא זכאי לאחר ניכוי המס.
27. החברה המנהלת תהא רשאית לנכות מכל תשלום שיגיע לעמית או לזכאים לכספים מהחשבון כל חוב המגיע לה מאת העמית.

### **פרק י' - העברות כספים מהקופה**

28. העברות כספים מהקופה תבוצענה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### **פרק יא' - מוטבים**

29. במות עמית שכיר או עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה בכפוף להסדר התחיקתי סכומים העומדים לזכותו של עמית בחשבונות הקופה ישולמו כדלקמן:
- 29.1 נתן העמית לחברה הוראות בכתב, שהתקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן - הוראת המוטבים), תבצע החברה את הוראת המוטבים. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שיוכח כי היה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו כמוטבים ילדים או צאצאים ללא נקיבת שם - גם מאומצים במשמע וגם ילד או צאצא שנולדו בתוך 300 יום לאחר מות העמית. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הכספים ביניהם בחלוקה שווה.

- מת המוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה ייעשה בחלקו- החברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר ליורשים החוקיים של המוטב.
- עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה בצוואה, ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך קבלת הוראת המוטבים בחברה, והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה למוטבים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, אלא אם ההסדר התחיקתי קובע אחרת.
- 29.2. לא נתן העמית הוראת מוטבים, או לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים, תשלם החברה את סכום הצבירה בחשבונו בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 29.3, 29.4 או 29.5 לפי העניין:
- 29.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.
- 29.4. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 29.3 או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את סכום הצבירה בחשבונו בקופה, היורשים המנויים בצו הירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן- היורשים על פי דין) באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהומצא לחברה העתק מצו הירושה המאושר כאמור.
- 29.5. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את סכום הצבירה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן- היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 29.3, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הכספים באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים שנקבעו בצוואה, בתנאי שהומצא לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה.
30. אין בהוראות סעיף 29 לעיל משום הכללת סכום הצבירה של עמית שנפטר בעיזבונו.

#### **פרק יב'- שינוי הוראת מינוי מוטבים**

31. לעמית עומדת בכל עת הזכות לשנות ולעדכן את הוראת המוטבים. שינוי הוראת מוטבים יוכל להיעשות אך ורק על ידי העמית בהודעה בכתב חתומה על ידו במקור. על הודעה זו להימסר לחברה עוד בחיי העמית במסירה אישית או בדואר רשום בצירוף צילום תעודת זהות, ובהתאם להסדר התחיקתי ולנהלי החברה, כפי שיהיו באותה עת.

#### **פרק יג'- סכומים ששלמו בטעות**

32. בכל מקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונו בקופה ולנכות מחשבונו סכומים אלה בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקופה.
33. קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשיו ו/או כל אדם אחר תשלום מהחברה המנהלת על יסוד עובדה לא נכונה, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזוז מסכום הצבירה או מתשלומים עתידיים שתבצע. אין בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה.

#### **פרק יד'- ביטוח**

34. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת או בביטוחים אחרים, ככל שיתאפשרו בהסדר התחיקתי ובהתאם לתנאיו.

### **פרק טו' - הלוואות**

35. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתי הקופה בהתאם למדיניות שתקבע וועדת ההשקעות של החברה מעת לעת בכפוף להסדר התחיקתי. במקרה בו ניתנה הלוואה, החברה המנהלת תהא רשאית לפעול להחזר ההלוואה על פי תנאי ההלוואה, כפי שיהיו נהוגים בקופה מעת לעת, לרבות ניכוי חוב ההלוואה מתגמולים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

### **פרק טז' - דמי ניהול**

36. החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:

- 36.1. מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול השנתי המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית עד ליום 31 בדצמבר 2013 הוא 1.1%, והחל מיום 1 בינואר 2014 הוא 1.05%.
- 36.2. מתוך התשלומים המעוברים אליה בשל כל עמית, בשיעור שלא יעלה על 4%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מתשלומים כאמור הוא 4%.
37. החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.
38. למרות האמור בסעיף 37 לעיל, במקרים המפורטים להלן תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את דמי הניהול לפני השלמת התקופה האמורה ובתנאי שהוסכם על כך עם העמית מראש ובכתב:
  - 38.1. הפסקת הפקדות;
  - 38.2. משיכה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה;
  - 38.3. הוספת גורם הפצה המקבל עמלה מן הגוף המוסדי, ובלבד ששיעור העלאת דמי הניהול במהלך התקופה האמורה לא יעלה על שיעור עמלת ההפצה שהתווספה.
39. הודעה אודות שינוי בדמי הניהול כאמור לעיל תינתן לעמית בהתאם להוראות הממונה. על שינוי האמור תשלח הודעה לעמיתים.

### **פרק יז' - משלוח הודעות לעמית**

40. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש לחברה כדי להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן את הכתובת מעת לעת.
41. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה המנהלת לא תהיה חייבת במשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ כמען למשלוח הודעות אליו, או שלא עדכן את הכתובת.
42. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – תחשב כאילו הגיעה ליעדה בתוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.
43. החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות דואר אלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחיקתי יתיר זאת.
44. על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עימו, בכתב ובהתאם לנהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו נהוגים באותה עת.

### **פרק יח' - שונות**

45. כל מסמך המצוי ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממוזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הזכאי לכספים מהקופה או מהחברה.

46. הנתונים אודות העמית יישמרו במאגרי המידע של הקופה או של החברה המנהלת או אצל צד ג' מטעמה וישמשו לצרכי ניהול כספי העמיתים בקופה וכן לצרכי שיווק מוצרים פנסיוניים ופיננסיים אחרים, בכפוף לדין.
47. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת נהלים מחייבים להגשת בקשות לביצוע פעולה בקופה, ובלבד שלא יהיה בנהלים כאמור משום סתירה להוראות ההסדר התחיקתי.
48. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת את סכום המינימום להפקדה בחשבון הקופה. קביעה זו תחול לגבי חשבונות עמיתים חדשים ולא לגבי חשבונות עמיתים שכבר קיימים בקופה.
49. תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי.